

[opis]

Rachunkowość zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. Zbiór zadań jest przeznaczony jako pomoc naukowa przy realizacji zajęć z rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. Stanowi on uzupełnienie książki *Rachunkowość zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. Zarys problematyki* wydanej w 2019 r.

Książka, obok zadań, zawiera szereg schematów księgowych przybliżających specyfikę zasad księgowania operacji gospodarczych w tych podmiotach, a także pytania testowe pozwalające zweryfikować stopień opanowania materiału. Istotnym walorem zbioru jest zamieszczenie rozwiązań części zadań, co umożliwi samodzielną naukę. Rozwiązania wybranych zadań są dodatkowo opatrzone komentarzami. Zbiór zawiera także przykładowy wykaz kont syntetycznych zakładu ubezpieczeń. Książka jest skierowana do pracowników wyższych uczelni, doktorantów, studentów kierunków finanse i rachunkowość, rachunkowość i controlling, audyt finansowy, a także osób zainteresowanych rachunkowością i rewizją finansową.

Autorzy są pracownikami naukowymi Katedry Rachunkowości Finansowej Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie.

[rec]

dr hab. Artur Hołda, prof. UEK, DK SKwP:

(...) opracowanie może służyć jako efektywna i systemowa pomoc zarówno w procesie dydaktycznym (nie tylko na uczelniach wyższych), jak i dla osób pragnących poszerzyć lub usystematyzować wiedzę z opracowanych zagadnień. Przedstawione schematy księgowe, zadania czy quizy z merytorycznego punktu widzenia nie budzą zastrzeżeń i wskazują na bardzo dobrą orientację autorów w omawianym zakresie. (...) Poziom opracowania, jako całości, oceniam jednoznacznie pozytywnie i mogę polecać publikację nie tylko studentom i osobom przygotowującym się do egzaminów z zadanej tematyki, lecz również praktykom działalności gospodarczej. Publikacja może być również z powodzeniem wykorzystywana przez kandydatów na biegłych rewidentów czy inne osoby przygotowujące się do zdawania różnego rodzaju egzaminów zawodów »certyfikowanych«.

[spis]

Wstęp

Rozdział I. O ubezpieczeniach, reasekuracji i podmiotach je oferujących

Wprowadzenie

Przykładowe księgowania

Schemat 1. Wniesienie wkładów do ZU przy rozpoczęciu działalności

Pytania testowe

Rozdział II. Ujęcie w rachunkowości działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

Wprowadzenie

Przykładowe księgowania

Schemat 2. Pozyskanie składki

Schemat 3. Wypłata odszkodowań

Schemat 4. Koszty likwidacji szkód i regresy

Schemat 5. Koszty działalności ubezpieczeniowej – koszty administracji

Schemat 6. Koszty działalności ubezpieczeniowej – koszty akwizycji

Schemat 7. Koszty działalności ubezpieczeniowej – pozostałe koszty techniczne

Schemat 8. Pozostałe przychody techniczne

Schemat 9. Reasekuracja – problemy pozostałe

Zadania

Zadanie 2.1. Działalność ubezpieczeniowa i reasekuracyjna [KJ]

Zadanie 2.2. Działalność ubezpieczeniowa i reasekuracyjna [KJ]

Zadanie 2.3. Reasekuracja [KJ]

Zadanie 2.4. Rozrachunki z pośrednikami i reasekuracja [AM]

Zadanie 2.5. Działalność ubezpieczeniowa [AM]

Zadanie 2.6. Przychody zakładu ubezpieczeń [ASK]

Zadanie 2.7. Działalność ubezpieczeniowa i reasekuracyjna [KJ]

Zadanie 2.8. Reasekuracja i retrocesja [KJ]

Zadanie 2.9. Odszkodowania [KJ]

Zadanie 2.10. Koszty działalności ubezpieczeniowej [KJ]

Zadanie 2.11. Działalność ubezpieczeniowa i reasekuracyjna [KJ]

Zadanie 2.12. Działalność ubezpieczeniowa i reasekuracyjna [KJ]

Zadanie 2.13. Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich [ASK]

Zadanie 2.14. Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich [ASK]

Zadanie 2.15. Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji [ASK]

Zadanie 2.16. Koszty akwizycji [ASK]

Zadanie 2.17. Przychody i koszty zakładu ubezpieczeń [AM]

Zadanie 2.18. Przychody [KJ]

Zadanie 2.19. Odszkodowania [KJ]

Zadanie 2.20. Koszty zakładu ubezpieczeń [AM]

Zadanie 2.21. Koszty zakładu ubezpieczeń [AM]

Pytania testowe

Rozdział III. Działalność lokacyjna zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji – ujęcie rachunkowe

Wprowadzenie

Przykładowe księgowania

Schemat 10. Działalność lokacyjna ZU i ZR

Schemat 11. Wycena i realizacja lokat

Zadania

Zadanie 3.1. Działalność lokacyjna [KJ]

Zadanie 3.2. Aktualizacja wartości lokat [KJ]

Zadanie 3.3. Wynik z działalności lokacyjnej [KJ]

Zadanie 3.4. Działalność lokacyjna zakładu ubezpieczeń [KJ]

Zadanie 3.5. Działalność lokacyjna [KJ]

Zadanie 3.6. Działalność lokacyjna [KJ]

Zadanie 3.7. Wycena lokat [KJ]

Zadanie 3.8. Lokaty finansowe [ASK]

Zadanie 3.9. Lokaty finansowe [ASK]

Zadanie 3.10. Wycena lokat [ASK]

Zadanie 3.11. Wycena lokat [ASK]

Zadanie 3.12. Wycena lokat [ASK]

Zadanie 3.13. Wycena lokat [KJ]

Pytania testowe

Rozdział IV. Pozostałe segmenty działalności zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji

Wprowadzenie

Przykładowe księgowania

Schemat 12. Pozostała działalność operacyjna

Zadania

Zadanie 4.1. Komisarka awaryjna [KJ]

Zadanie 4.2. Pozostała działalność operacyjna [KJ]

Pytania testowe

Rozdział V. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe jako narzędzie zabezpieczenia się zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji przed ryzykiem niewypłacalności

Wprowadzenie

Przykładowe księgowania

Schemat 13. Ewidencja rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Zadania

Zadanie 5.1. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego [KJ]
Zadanie 5.2. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego [KJ]
Zadanie 5.3. Rezerwa składek [KJ]
Zadanie 5.4. Rezerwa na odszkodowania i świadczenia niewypłacone [KJ]
Zadanie 5.5. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ewidencja [KJ]
Zadanie 5.6. Rezerwa składek i rezerwa na odszkodowania i świadczenia niewypłacone [KJ]
Zadanie 5.7. Rezerwa na odszkodowania i świadczenia niewypłacone [KJ]
Zadanie 5.8. Rezerwa na odszkodowania i świadczenia niewypłacone [KJ]
Zadanie 5.9. Rezerwa na odszkodowania i świadczenia niewypłacone [KJ]
Pytania testowe

Rozdział VI. Sprawozdawczość finansowa zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji

Wprowadzenie

Przykładowe księgowania

Schemat 14. Ustalanie wyniku technicznego i ogólnego – ZU działu I

Schemat 15. Ustalanie wyniku technicznego i ogólnego – ZU działu II

Zadania

Zadanie 6.1. Bilans [KJ]

Zadanie 6.2. Bilans otwarcia, rozpoczęcie działalności [KJ]

Zadanie 6.3. Bilans otwarcia, ewidencja operacji gospodarczych, bilans zamknięcia [KJ]

Zadanie 6.4. Bilans [KJ]

Zadanie 6.5. Bilans ZU [ASK]

Zadanie 6.6. Ustalanie wyniku technicznego [KJ]

Zadanie 6.7. Ustalanie wyniku technicznego [KJ]

Zadanie 6.8. Ustalanie wyniku technicznego [AM]

Zadanie 6.9. Ustalanie wyniku technicznego [KJ]

Zadanie 6.10. Ustalanie wyniku technicznego [AM]

Zadanie 6.11. Ustalanie wyniku technicznego [AM]

Zadanie 6.12. Ustalanie wyniku technicznego i ogólnego [KJ]

Zadanie 6.13. Ustalanie wyniku technicznego i ogólnego [KJ]

Zadanie 6.14. Ustalanie wyniku technicznego i ogólnego [ASK]

Zadanie 6.15. Ustalanie wyniku technicznego i ogólnego [ASK]

Zadanie 6.16. Ustalanie wyniku technicznego i ogólnego [KJ]

Zadanie 6.17. Ustalanie wyniku technicznego i ogólnego [KJ]

Zadanie 6.18. Ustalanie wyniku technicznego i ogólnego [KJ]

Zadanie 6.19. Ustalanie wyniku ogólnego [KJ]

Zadanie 6.20. Wynik techniczny i ogólny [KJ]

Zadanie 6.21. Ewidencyjne i sprawozdawcze ustalenie wyniku finansowego [ASK]

Zadanie 6.22. Techniczny i ogólny rachunek zysków i strat [KJ]

Zadanie 6.23. Techniczny i ogólny rachunek zysków i strat [KJ]

Zadanie 6.24. Techniczny i ogólny rachunek zysków i strat [KJ]

Zadanie 6.25. Rachunek zysków i strat. Bilans [ASK]

Zadanie 6.26. Rachunek przepływów pieniężnych [ASK]

Zadanie 6.27. Rachunek przepływów pieniężnych [ASK]

Zadanie 6.28. Zestawienie zmian w kapitale własnym [KJ]

Zadanie 6.29. Od bilansu do bilansu [KJ]

Zadanie 6.30. Wpływ operacji gospodarczych na poszczególne sprawozdania [KJ]

Pytania testowe

Rozdział VII. Ocena sytuacji majątkowej i finansowej zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji

Wprowadzenie

Zadania

Zadanie 7.1. Ocena wskaźnikowa [ASK]

Pytania testowe

Rozdział VIII. Rozwiązania wybranych zadań wraz z komentarzem

Wprowadzenie

Zadanie 2.1.

Zadanie 2.6.

Zadanie 2.7.

Zadanie 2.9.

Zadanie 2.10.

Zadanie 3.3.

Zadanie 3.13.

Zadanie 4.1.

Zadanie 4.2.

Zadanie 5.1.

Zadanie 5.4.

Zadanie 5.9.

Zadanie 6.1.

Zadanie 6.2.

Zadanie 6.3.

Zadanie 6.7.

Zadanie 6.13.

Zadanie 6.19.

Zadanie 6.22.

Zadanie 6.26.

Zadanie 6.28.

Zadanie 6.29.

Rozdział IX. Odpowiedzi i podpowiedzi

Rozdział 1. Pytania testowe

Rozdział 2. Zadania

Zadanie 2.2.

Zadanie 2.3.

Zadanie 2.4.

Zadanie 2.5.

Zadanie 2.8.

Zadanie 2.11.

Zadanie 2.12.

Zadanie 2.13.

Zadanie 2.14.

Zadanie 2.15.

Zadanie 2.16.

Zadanie 2.18.

Zadanie 2.19.

Zadanie 2.20.

Zadanie 2.21.

Pytania testowe

Rozdział 3. Zadania

Zadanie 3.1.

Zadanie 3.2.

Zadanie 3.4.

Zadanie 3.5.

Zadanie 3.6.

Zadanie 3.7.

Zadanie 3.8.

Zadanie 3.9.

Zadanie 3.10.

Zadanie 3.11.

Zadanie 3.12.

Pytania testowe

Rozdział 4. Pytania testowe

Rozdział 5. Zadania

Zadanie 5.2.

Zadanie 5.3.

Zadanie 5.5.

Zadanie 5.6.

Zadanie 5.7.

Zadanie 5.8.

Pytania testowe

Rozdział 6. Zadania

Zadanie 6.4.

Zadanie 6.5.

Zadanie 6.6.

Zadanie 6.9.

Zadanie 6.10.

Zadanie 6.12.

Zadanie 6.14.

Zadanie 6.15.

Zadanie 6.16.

Zadanie 6.17.

Zadanie 6.18.

Zadanie 6.19.

Zadanie 6.20.

Zadanie 6.21.

Zadanie 6.23.

Zadanie 6.24.

Zadanie 6.25.

Zadanie 6.27.

Zadanie 6.30.

Pytania testowe

Rozdział 7. Zadania

Zadanie 7.1.

Pytania testowe

Przykładowy wykaz kont syntetycznych zakładu ubezpieczeń